



BGP
LITIGATION



комплексная
правовая
поддержка

СИСТЕМА СКОРИНГА И МОНИТОРИНГА КОНТРАГЕНТОВ

инфраструктура управления
рисками и благонадежностью

Риски при отсутствии системного подхода к проверке контрагентов

01

Налоговые и регуляторные последствия

Несоблюдение процедур должной осмотрительности

- Налоговые доначисления
- Утрата доказательной базы для ФНС

02

Санкционные и правовые угрозы

Заклучение сделки с подсанкционным лицом

- Блокировка расчетов
- Правовые и контрактные ограничения

03

Прямые финансовые потери

Работа с неплатежеспособными контрагентами

- Рост дебиторской задолженности
- Сложности с взысканием
- Банкротства должников
- Ошибочно рассчитанные кредитные лимиты

04

Репутационные и управленческие риски

Сотрудничество с недобросовестными компаниями

- Снижение доверия к бренду
- Отказ партнеров из-за негативного информационного фона

05

Человеческий фактор

Ошибки в данных

- Потеря документов и отчетности
- Злоупотребления и продвижение «удобных» подрядчиков
- Отсутствие предиктивной модели и точной аналитики
- Невозможность стратегического планирования

Что это?

NooSoft

Система скоринга и мониторинга контрагентов – это корпоративная цифровая платформа, которая:

- Оценивает благонадежность контрагентов до начала сотрудничества
- Рассчитывает допустимые кредитные и договорные лимиты
- Автоматически отслеживает изменения в статусах
- Формирует доказательную базу должной осмотрительности для ФНС
- Предоставляет управленческую аналитику по портфелю контрагентов



Чем система отличается от ручной проверки?

Ручная проверка:

- 01 Разрозненные данные и отсутствие единого контура
- 02 Субъективная оценка и человеческий фактор
- 03 Разовая проверка без отслеживания изменений
- 04 Нет «портфельного» управления, и управленческой аналитики

Автоматическая проверка:

- 01 Единое хранилище и централизованная модель данных
- 02 Алгоритмизированная, воспроизводимая оценка
- 03 Непрерывный мониторинг и полная история изменений
- 04 Управление всем массивом контрагентов, аналитика и отчетность

Архитектура системы

01

Источники данных

Документы контрагентов

- Государственные реестры
- Судебные базы
- Финансовые показатели
- Санкционные списки
- СМИ и негативные упоминания
- Внутренняя история взаимодействия

02

Data Lake (Озеро данных)

Единое хранилище всех входящих данных

03

Аналитическое ядро

Модель скоринга

- Модель расчета лимитов
- Триггеры риск-событий
- Логика эскалации
- История изменений
- Система формирует генеральную оценку контрагента на основе согласованных метрик

04

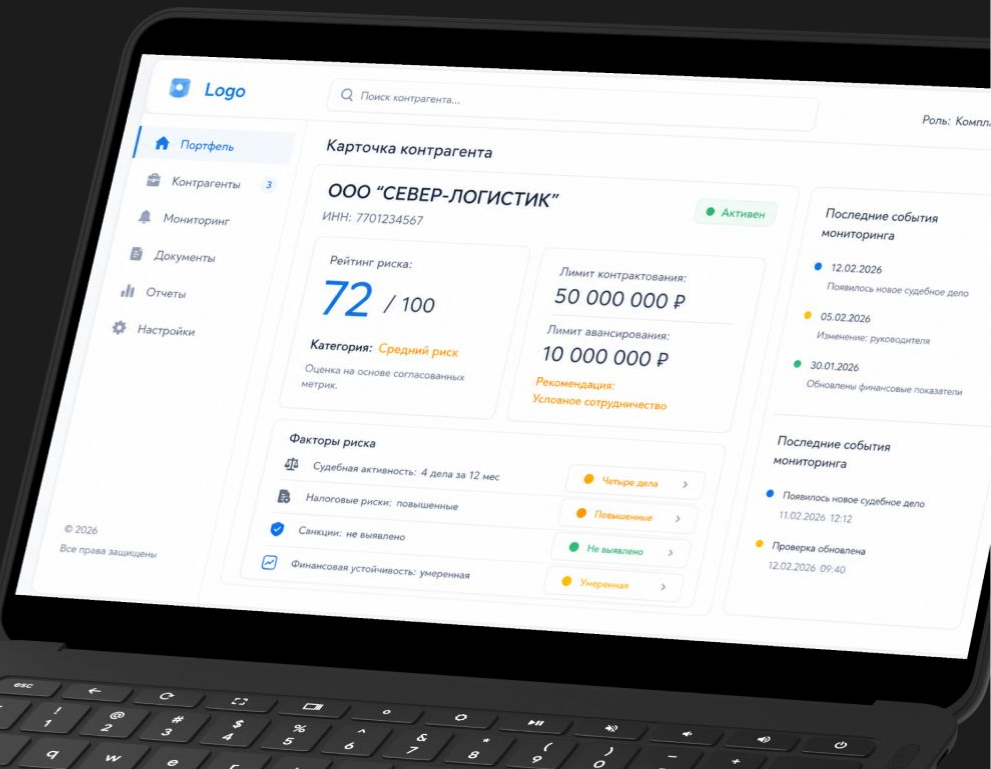
Пользовательский интерфейс

Карточка контрагента

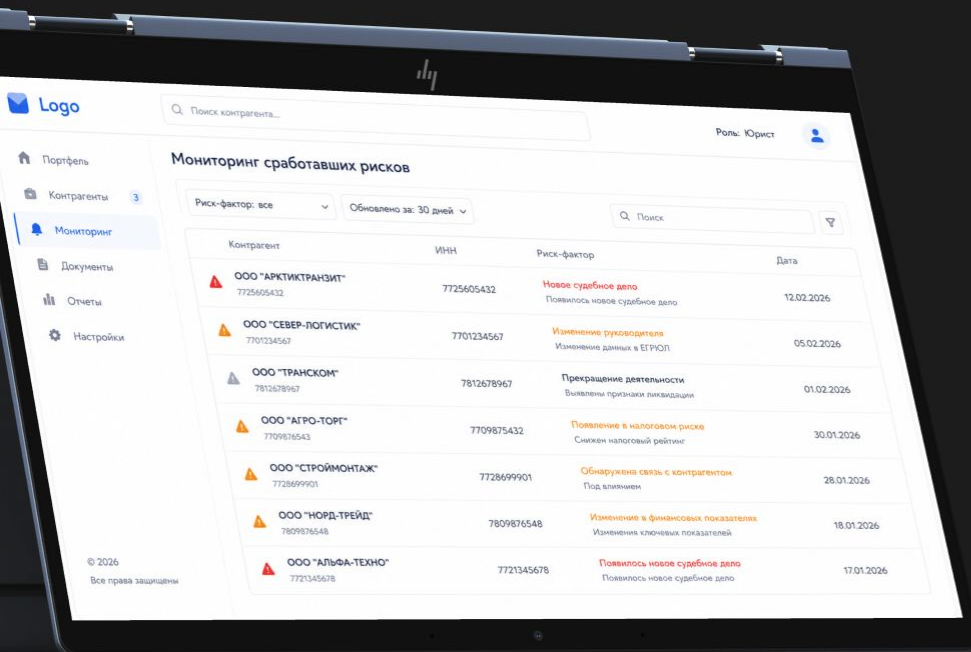
- Риск-дашборд
- Сценарная аналитика
- Отчеты для ФНС
- Логи и история

Карточка контрагента и комплексная оценка рисков

Полная информация о контрагенте: отображает рейтинг риска, рекомендуемые финансовые лимиты, ключевые факторы риска (судебные дела, налоговые риски, санкции, финансовую устойчивость), а также журнал последних изменений и результатов автоматического мониторинга, что позволяет быстро оценить надежность организации и принять обоснованное решение о сотрудничестве.



Мониторинг рисков и событий по контрагентам



Функционал предназначен для централизованного мониторинга изменений по контрагентам: отображает перечень выявленных риск-событий с возможностью фильтрации по типу риска и периоду, показывает организацию, ИНН, описание выявленного события и дату его обнаружения, что позволяет оперативно выявлять потенциальные угрозы и своевременно принимать необходимые меры.

Модульная структура системы

NooSoft

01

Модуль первичной проверки.

Автоматический сбор и анализ юридических, финансовых и судебных данных с выявлением аффилированности и подсветкой критичных рисков.



02

Модуль скоринга. Автоматический расчет интегрального рейтинга и уровня риска с присвоением класса благонадежности и формированием рекомендации о возможности сотрудничества.



03

Модуль расчета лимитов. Автоматический расчет лимитов контрактования, авансирования и кредитования с контролем их соблюдения и эскалацией при превышении установленных значений.



04

Модуль управления рисками. Отображение выявленных риск-факторов с рекомендациями по их устранению, автоматическим запросом необходимых документов и контролем статуса выполнения.



Модульная структура системы

NooSoft

05

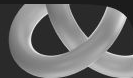
Модуль документооборота.

Централизованное хранение и категоризация документов с возможностью загрузки из внутренних и внешних источников, фиксацией времени операций и ведением аудиторского следа.



06

Модуль мониторинга. Автоматический мониторинг контрагентов с регулярной проверкой данных, отслеживанием изменений, отправкой уведомлений и эскалацией критических событий.



07

Модуль отчетности. Формирует полный отчет должной осмотрительности с ведением базы данных для ФНС и сохранением истории всех проверок и мониторинга.



08

OCR и BI. Машинное распознавание документов и бизнес-аналитика



Как работает?

Инициация проверки

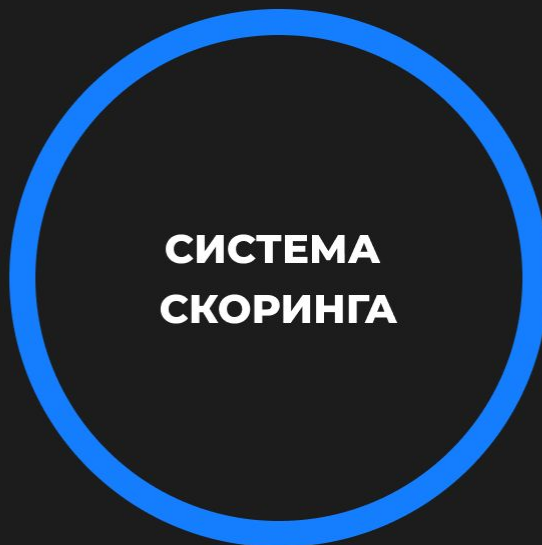
Контрагент заводится в систему, запускается автоматический сбор внешних и внутренних данных

Аналитическая обработка

Рассчитывается рейтинг риска, определяются лимиты, формируется первичный риск-профиль

Выявление рисков

Система подсвечивает значимые факторы риска и предлагает варианты их минимизации



Управленческое решение

Выдается рекомендация по сотрудничеству с учетом рассчитанных метрик и лимитов

Мониторинг

Система отслеживает изменения по контрагенту и фиксирует новые события риска

Эскалация. Отчетность

При критических событиях запускается процедура уведомления и эскалации; формируется отчетность и аналитика

Что получает компания?

NooSoft

01

Управляемый и прозрачный риск-портфель.

Контроль контрагентов в разрезе рейтингов, лимитов и динамики изменений



02

Снижение регуляторных и налоговых рисков.

Подтвержденная должная осмотрительность и готовая доказательная база



03

Повышение эффективности процессов.

Сокращение времени и ресурсов на проверку и минимизация человеческого фактора



04

Цифровую инфраструктуру развития.

Основа для автоматизации, аналитики и дальнейшей трансформации функций контроля



О нас

NooSoft — технологический партнер по разработке и внедрению цифровых решений для бизнеса и государственных организаций.

Разрабатываем цифровые платформы, автоматизируем бизнес-процессы и создаем корпоративные информационные системы под задачи заказчика.

Команда объединяет специалистов в области бизнес-аналитики, архитектуры, разработки программного обеспечения, DevOps и технологий искусственного интеллекта.

Реализуем проекты для организаций из промышленности, транспорта, медицины, финансового и государственного секторов.

Обеспечиваем полный цикл реализации проекта — от анализа и проектирования до разработки, внедрения и последующего сопровождения решений.

Опыт BGR

Сопровождали цифровую трансформацию крупнейших компаний России и международных холдингов:

- 01 Строительство и промышленность** — системы мониторинга контрагентов, скоринг, комплаенс, управление рисками и цифровизация процессов.
- 02 Транспорт и логистика** — автоматизация закупок, аналитические ИИ-решения, оптимизация согласований и документооборота.
- 03 Энергетика и госсектор** — ревизия процессов, модели управления и цифровая трансформация бэк-офиса.
- 04 Медицина и международный бизнес** — внедрение CRM, Legal Tech и автоматизация бизнес-процессов.
- 05 ИТ и агропромышленность** — электронный документооборот, аналитические платформы и повышение управляемости процессов.

20+ ПРОЕКТОВ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ | ОПЫТ РАБОТЫ С КРУПНЫМ БИЗНЕСОМ И РЕГУЛИРУЕМЫМИ ОТРАСЛЯМ



Виталий Лажинцев



CEO NooSoft

- Общественный помощник заместителя Председателя Государственной Думы ФС РФ.
- Член Правления и руководитель Комитета по МСП ассоциации «РУССОФТ».
- Общественный помощник Уполномоченного по защите прав предпринимателей по направлению «Информационные технологии», общественный представитель АСИ по направлению «Молодежное предпринимательство», Алтайский край.
- Спикер Российских и международных мероприятий.
- Эксперт НТИ, РФРИТ и ГБУ «Агентство инноваций Москвы».
- Координатор, организатор, автор и спикер образовательных проектов с партнёрами: Университет «НТИ 20.35», МГТУ им. М.Э. Баумана, ВШЭ, МФТИ и др.
- Автор 1300+ учебных видео-передач, 100+ статей и книги.



Сергей Кондратенко

CIO NooSoft, кандидат технических наук



- Координатор федерального проекта «Цифровая Россия» партии «Единая Россия» по Брянской области.
- Преподаватель ФГБОУ ВО «Брянский государственный технический университет».
- Ментор акселератора «Бизнес наставники» (организаторы – Фонд Инносоциум, АСИ, при поддержке Google).
- Координатор образовательных проектов, автор и ведущий мастер-классов и семинаров на темы, связанные с эффективным интернет-маркетингом, автоматизацией бизнес-процессов, внедрением корпоративных информационных систем.
- Финалист конкурса «Лидеры России» по направлению «Финансы и технологии».

Евгений Журба

Legal Tech интегратор BGP

BGP ||| комплексная
LITIGATION правовая
поддержка



- Более 15 лет опыта в юридической индустрии, 10 лет — на руководящих позициях в юридических департаментах крупных технологических компаний.
 - Руководил юридическими функциями в крупнейшем IT-интеграторе «ЛАНИТ» и IT-инвестиционной группе Digital October Group
 - Входит в рейтинг «Коммерсантъ» — Топ-50 лучших юридических директоров России. Команды под его руководством отмечены рейтингами Legal Insight, «Корпоративный юрист», «Право-300»
 - Экспертиза: IT и цифровая экономика, технологические проекты, ЕРС-контракты, государственный заказ, управление проектным внедрением и юридическая автоматизация.
- Опыт реализации проектов для компаний и организаций: Сбер, Росатом, Газпром нефть, Роскосмос,
- Минздрав РФ, Минобороны РФ, КРОК, ЛАНИТ, Cisco, Schneider Electric, Почта России, ДИТ Москвы и др.
 - Партнер ассоциации РУССОФТ, консультант АПКИТ, руководитель магистратуры LegalTech ВШЭ.

Хотите надёжности — обратитесь к нам

BGP
LITIGATION

||| комплексная
правовая
поддержка



**Сергей
Кондратенко**

CIO, PhD



+7 920 605 93 45

ks@noosoft.ru



**Евгений
Журба**

Legal Tech
интегратор BGP



+7 926 392 27 71

evgeniy.zhurba@bgplaw.com